

Tjänsteutlåtande

2017-10-24

Diarienummer: 0080/17**Handläggare:** Björn Wennerström

Tel: 031-368 55 06

E-post: bjorn.wennerstrom@gotalejon.goteborg.se

Punkt 9 Budget 2018-2020**Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon**

- anta Budget för 2018-2020

Sammanfattning

Bolaget budgeterar en vinst för 2018 på 3,6 Mkr. Det är framför allt minskade driftkostnader som skiljer budgeten 2018 från prognosen 2017. Avskrivningarna och driftkostnader för bolagets nya försäkringssystem är betydligt lägre än för det gamla systemet. Försäkringsersättningarna förväntas bli lägre än 2017 medan återförsäkringspremien beräknas bli något högre. Premienivån kommer att höjas något. Bolaget räknar också med 0,6 Mkr i ränteintäkter.

Bakgrund

Enligt stadens regler för ekonomisk planering, budget och uppföljning ska nämnd/bolagsstyrelse ange ekonomiskt mål för budgetåret i budgetbeslutet och ska senast den 31 oktober varje år besluta om budget/affärsplan för det kommande året.

Ärendet

Se bilaga.

Bilagor

1. Budget 2018-2020

Björn Wennerström

Ekonomichef

Annika Forsgren

VD



Budget 2018-2020

Bolaget budgeterar en vinst för 2018 på 3,6 Mkr. Prognosen för 2017 visar på en förlust om 3,5 Mkr. Det är framför allt minskade driftkostnader som skiljer budgeten 2018 från prognosen 2017. Avskrivningarna och driftkostnader för bolagets nya försäkringssystem är betydligt lägre än för det gamla systemet. Försäkringsersättningarna förväntas bli lägre än 2017 medan återförsäkringspremien beräknas bli något högre. Premienivån kommer att höjas något. Bolaget räknar också med 0,6 Mkr i ränteintäkter.

Bolagets resultat är till mycket stor del beroende på vilket skadefallet blir. Osäkerheten i uppskattningen av skador är hög.

	Budget 2018	Prognos 2017	Diff budget mot prognos	Diff i procent	Budget 2017
Premie	127 026 672	125 861 826	1 164 846	1%	124 100 576
Försäkringsersättningar	- 48 784 147	- 51 349 948	2 565 801	-5%	- 41 685 963
Driftkostnader	- 32 762 091	- 37 540 850	4 778 759	-13%	- 37 950 537
Återförsäkring	- 42 418 967	- 40 479 973	- 1 938 994	5%	- 43 234 315
Kapitalavkastning	580 000	-	580 000		-
RESULTAT FÖRE DISP o SKATTER	3 641 467	- 3 508 945	7 150 412		1 229 761

Premier

Den budgeterade premien för 2018 är ca 127 Mkr vilket är 1,2 Mkr mer än prognosen för 2017. Största höjningen är för motoraffären som även inkluderar trafikansvarsförsäkring. Ökade skadekostnader samt ett ökat uttag av driftkostnader förklarar ökningen.

Försäkringsvärdet för egendom för alla kunder ligger på ca 266 miljarder kr. Raten d v s premien i förhållande till försäkringsvärdet ligger på 0,34 promille.

Premier	Budget 2018	Prognos 2017	Diff budget mot prognos	Diff i procent	Budget 2017
Egendom	89 343 244	89 525 301	- 182 057	0%	88 482 064
Ansvar	13 883 428	13 883 428	- 0	0%	13 518 512
Spårvagn	8 300 000	8 105 195	194 805	2%	8 300 000
Motor	15 500 000	14 347 902	1 152 098	8%	13 800 000
Summa	127 026 672	125 861 826	1 164 846	1%	124 100 576

Försäkringsersättningar

De budgeterade försäkringsersättningarna för egen räkning d v s efter återförsäkring ligger på ca 49 Mkr vilket är 2,6 Mkr lägre än årets prognos. Budgeten för 2017 låg på ca 42 Mkr.

Budgeterade försäkringsersättningar bygger på bolagets skadehistorik sedan 2006. Skadekostnader har indexerats upp och reserven för okända skador har lagts till. För bolagets nyare kunder finns begränsad historik vilket gör snittskadekostnaden osäkrare. För egendomsskador avseende kunderna på staden-programmet har en marginal på ca 3 Mkr lagts till.

Försäkringsersättningar	Budget 2018	Prognos 2017	Diff budget mot prognos	Diff i procent	Budget 2017
Egendom	- 27 550 000	- 30 630 542	3 080 542	-10%	- 24 250 000
Ansvar	- 6 234 147	- 9 729 485	3 495 338	-36%	- 5 355 963
Spårvagn	- 2 200 000	- 1 312 432	- 887 568	68%	- 2 200 000
Motor	- 11 000 000	- 7 877 488	- 3 122 512	40%	- 9 880 000
Skadebehandlingskostnader internt	- 1 800 000	- 1 800 000	-	0%	
Summa	- 48 784 147	- 51 349 948	2 565 801	-5%	- 41 685 963

Självbehållen, bolagets egen självrisk, för de olika försäkringsprogrammen är oförändrade jämfört med 2017.

Försäkring	Självbehåll
Egendomsförsäkring Staden	17,5 Mkr per skada, 35 Mkr per år
Egendomsförsäkring Energi	10 Mkr per skada, 20 Mkr per år
Egendomsförsäkring Framtiden	5 Mkr per skada, 5 Mkr per år
Terrorismförsäkring	15 Mkr per skada, 15 Mkr per år
Ansvarsförsäkring inkl järnvägs- och trafikansvar	5 Mkr per skada, 15 Mkr per år
Förmögenhetsbrott	5 Mkr per skada
Spårvagn kasko	3 Mkr per skada

Driftkostnader inklusive skadeförebyggande bidrag och avskrivningar

Driftkostnaderna budgeteras till ca 33 Mkr för 2018. De största posterna är personalkostnader, kostnader för skadeförebyggande bidrag samt köpta tjänster och IT. Driftkostnaderna förväntas minska med nästan 5 Mkr 2018 jämfört med prognosen för 2017. Jämfört med budget 2017 är minskningen drygt 5 Mkr. Det är framför allt IT-kostnader samt avskrivningar som står för den största delen av minskningen. Avskrivningsposten är också till stor del IT-kostnader. Kostnader för personal kommer att öka 2018 p g a fler anställda.

Göta Lejon budgeterar 5,0 Mkr i skadeförebyggande bidrag för 2018, oförändrat jämfört med 2017. Det största bidraget, ca 1,5 Mkr, lämnas till Räddningstjänstens förebyggande verksamhet (RISK) som är riktat mot förebyggande åtgärder avseende anlagd brand.

Avskrivningarna förväntas bli 1,5 Mkr. 1,3 Mkr avser avskrivningar av det nya försäkringssystemet och 0,2 Mkr för övriga avskrivningar. Det gamla försäkringssystemet skrivs av helt och hållet 2017. 2018 års investeringar förväntas uppgå till 0,2 Mkr.

Driftkostnader	Budget 2018	Budget 2017	Differens	Andel 2018
Personal	13 930 472	12 501 850	1 428 623	43%
Skadeförebyggande	5 000 000	5 000 000	-	15%
Köpta tjänster	4 160 750	3 900 750	260 000	13%
IT	3 359 531	6 555 371	- 3 195 841	10%
Övrigt	3 255 500	2 183 100	1 072 400	10%
Köpta tjänster intern kontroll	1 797 500	1 872 500	- 75 000	5%
Avskrivningar	1 514 450	4 494 250	- 2 979 800	5%
Lokal	1 241 888	1 143 416	98 472	4%
Köpta försäkringar	302 000	299 300	2 700	1%
Personal skadebehandling	- 1 800 000	-	- 1 800 000	-5%
Summa	32 762 091	37 950 537	- 5 188 446	100%

Återförsäkring

Återförsäkringskostnaden förväntas bli drygt 42 Mkr för 2018, det är 1,9 Mkr mer än prognosen för 2017. Det är framför allt återförsäkringspremien för bostadsbolagens egendom som förväntas stiga något. Försäkringsvärden för egendom indexeras årligen och detta driver också upp återförsäkringspremien.

Återförsäkring	Budget 2018	Prognos 2017	Diff budget mot prognos	Diff i procent	Budget 2017
Egendom	- 35 232 268	- 33 404 973	- 1 827 295	5%	- 34 855 515
Ansvar	- 4 219 008	- 4 107 308	- 111 700	3%	- 4 725 000
Spårvagn	- 2 213 692	- 2 213 692	-	0%	- 2 468 800
Motor	- 754 000	- 754 000	-	0%	- 1 185 000
Summa	- 42 418 967	- 40 479 973	- 1 938 994	5%	- 43 234 315

Kapitalavkastning

Ränteintäkterna budgeteras till 0,6 Mkr jämfört med 0 Mkr för 2017. Den vanligaste placeringsperioden är 1 månad och räntenivån för 2018 beräknas ligga på 0,2 % i snitt och det genomsnittliga räntebärande kapitalet beräknas ligga på ca 290 Mkr.

Åren 2017-2020

Bolaget budgeterar ett överskott på 3-4 Mkr för åren 2018-2020. Förutsatt att prognosen för 2017 håller har bolaget under de senaste 5 åren gjort en sammanlagd förlust på 3,3 Mkr. Det finns därför anledning att förbättra detta utfall.

Premien går från ca 127 Mkr 2018 till ca 130 Mkr 2020. Premien ökar med 1 % 2019 och 2020.

Försäkringsersättningarna inklusive kostnader för skadereglering går från 49 Mkr 2018 till 51 Mkr 2020. Försäkringsersättningarna ökar med 2 % 2019 och 2020.

Återförsäkringskostnaden kommer att ligga på ca 42 Mkr 2018 och stiger sedan med 2 % per år under 2019 och 2020. 2020 budgeteras den till 44 Mkr.

Driftkostnaderna beräknas gå från 33 Mkr 2018 till 34 Mkr 2020. De ökar med 2 % 2019 och 2020.

Kapitalavkastningen blir 0,6 Mkr 2018, 2,3 Mkr 2019 och 2,9 Mkr 2020. Räntenivån beräknas gå från 0,2 % 2018 till 1,0 % 2020.

Budget 2018-2020	Prognos 2017	Budget 2018	Budget 2019	Budget 2020
Premie	125 861 826	127 026 672	128 296 939	129 579 908
Försäkringsersättningar	- 51 349 948	- 48 784 147	- 49 723 830	- 50 682 306
Driftkostnader	- 37 540 850	- 32 762 091	- 33 417 333	- 34 085 679
Återförsäkring	- 40 479 973	- 42 418 967	- 43 267 347	- 44 132 694
Kapitalavkastning	-	580 000	2 320 000	2 900 000
RESULTAT FÖRE DISP o SKATTER	- 3 508 945	3 641 467	4 208 430	3 579 229